

**В диссертационный совет Д 212.267.02
на базе федерального государственного
автономного образовательного
учреждения высшего образования
«Национальный исследовательский
Томский государственный университет»
634050, г. Томск, пр. Ленина, 36**

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации Бондаренко Дианы Валерьевны
«Договор финансирования под уступку денежного требования»,
представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по
специальности 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право;
семейное право; международное частное право**

Современные экономические условия порождают повышенные риски неплатежей для поставщиков и в то же время побуждают их к созданию более гибких условий поставки: в противном случае они могут оказаться неконкурентоспособными и лишиться большей части покупателей. Поставщики вынуждены тратить колоссальные ресурсы на работу с дебиторской задолженностью, выбор надежных контрагентов, выработку условий поставки с наименьшими рисками, мероприятия в случае невозврата задолженности. Таким образом, развитие рыночных отношений, а как следствие предпринимательства, неизбежно приводит к необходимости создания эффективных способов привлечения денежных средств, которые бы создавали конкуренцию кредитованию и обеспечивали бы баланс интересов различных участников экономических отношений. Факторинг является одним из подобных механизмов. В связи с этим приобретает особую значимость непротиворечивое, гармоничное правовое регулирование данных отношений. Результатом этого является неослабевающий интерес цивилистов к данному институту гражданского права. Вместе с тем, дискуссии, касающиеся нормативных положений о факторинге, в литературе не ослабевают, что свидетельствует об отсутствии единых концепций в науке, и как следствие не может не приводить к отсутствию единообразного разрешения споров на практике. Сказанное свидетельствует о несомненной актуальности темы

диссертационного исследования как с теоретической, так и с практической позиций.

Заявленная цель работы – формирование теоретически обоснованного и достоверного подхода к пониманию правовой природы договора финансирования под уступку денежного требования, анализ элементных особенностей данной договорной конструкции, а также изучение и оценка сложившейся правоприменительной практики, выявление степени соответствия норм позитивного права о факторинге потребностям в правовом регулировании соответствующих отношений, выработка рекомендаций по толкованию и совершенствованию действующего законодательства о договоре финансирования под уступку денежного требования (с. 5 автореферата) – автором успешно достигнута.

Методологическая основа диссертационного исследования включает общенаучный диалектический метод познания с системно-структурным подходом к изучению материала, универсальные научные методы и приемы познания (системный, функциональный, анализ и синтез, индукцию и дедукцию, аналогию и моделирование, абстрагирование), а также специальные юридические методы (формально-юридический, сравнительно-правовой, метод юридического моделирования).

Структура диссертационного труда логична, отвечает поставленным целям и задачам.

Автор обоснованно начинает исследование с изучения экономической сущности договора финансирования под уступку денежного требования, а также анализа становления и развития названного договорного института, в ходе которого выделяются три этапа его развития с позиции уровня правового регулирования соответствующих отношений, потребности в их правовой регламентации и модификации данных правоотношений в договорную конструкцию факторинга: «этап масштабного факторинга», «этап непосредственного факторинга», «этап факторинга на перспективу» (с. 7 автореферата). Верным является вывод диссертанта относительно того, что два композиционных элемента – финансирование клиента и уступка фактору дебиторской задолженности – составляют коммерческое ядро факторинга (с. 11

автореферата). Поддерживаем и соображения соискателя относительно отсутствия основания для рассмотрения договора факторинга как алеаторной сделки (с. 12 автореферата).

Интерес представляют и предложенная в работе классификация исследуемого договора по цели уступки денежного требования (выделяются два типа факторинга – расчетный и обеспечительный), по признаку осведомленности контрагентов об уступке денежного требования финансовому агенту (открытый и скрытый факторинг), а также его деление на договор, предусматривающий финансирование клиента, и договор, не предусматривающий финансирование клиента (с. 13-15 автореферата).

Научной новизной обладает проведенный диссертантом анализ сущности обеспечительного факторинга, в результате которого делается вывод о том, что в отношениях обеспечительного факторинга речь не идет об усеченном праве собственности финансового агента на уступаемое требование: ему передается полное по своему объему абсолютное право собственности, носящее временный характер. На основании договора обеспечительного факторинга и совершаемой в его исполнение уступки денежных требований возникает комплекс обеспечительных обязательств, в рамках которых устанавливаются границы осуществления права собственности финансового агента на требования и последствия реализации последним определённых правомочий (своеобразное обязательственное обременение права собственности) (с. 8 автореферата).

Далее автор подробно исследует предмет договора финансирования под уступку денежного требования, предлагая и обосновывая концепцию двух родов предмета договора (концепцию сложного предмета) (с. 18 автореферата). Важное место в работе занимает изучение характеристик уступаемого денежного требования как элемента материального предмета договора (с. 19-21 автореферата). Диссертант, в частности, анализирует особенности отношений сторон договора финансирования под уступку денежного требования в ситуации, когда права требования оплаты товаров, работ, услуг предполагаются к возникновению в будущем после заключения договора, который в настоящее время отсутствует (с. 20 автореферата).

Важное место в работе занимает рассмотрение пределов оборотоспособности денежных требований с точки зрения возможности установления ограничений и делает вывод о том, что стороны обязательства могут придать созданному ими праву свойство неотчуждаемости в форме ограничения или запрета его оборота. Побудительными причинами к формированию воли сторон обязательства, направленной на консервацию субъектного состава такого обязательства, могут служить различные факторы, в том числе защита от недобросовестности потенциальных будущих кредиторов – коллекторских агентств (с. 9 автореферата).

С учетом очевидной теоретической и практической значимости диссертационного труда, на защите считаем целесообразным уточнить позицию автора относительно обоснования предложения об ограничении круга цессионариев по договору уступки прав требования по возврату кредита лицами, имеющими лицензию на осуществление факторинговой деятельности, требование об обязательном получении которой автор также предлагает ввести в действующее законодательство (с.17 автореферата). Кроме того, хотелось бы услышать мнение диссертанта относительно того, какие конкретно интересы он предполагает обеспечить введением лицензирования деятельности по финансированию под уступку денежного требования, а также какие именно требования к соискателям лицензии способствуют решению поставленных задач (в частности, каким образом диссертант предполагает при выдаче лицензии проверять «определенный квалификационный уровень и профессионализм функционеров факторинговой среды, использование ими цивилизованных методов работы с клиентами и дебиторами») (с. 16 автореферата).

Судя по автореферату, по содержанию и форме выполненное диссертационное исследование полностью соответствует критериям и требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям Положением о присуждении ученых степеней (утв. постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842), а ее автор – Бондаренко Диана Валерьевна – заслуживает присуждения ей ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право.

